

Ся Сюйчэн
магистрант МПГУ
г. Москва

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. Статья посвящена проблеме управления рисками внешнеэкономической деятельности предприятия. Показано, что в реальной рыночной обстановке реализация внешнеэкономических планов и выработка управленческих решений протекают в условиях объективно существующей неопределенности протекания экономических процессов. Исследуется экономическая сущность экономических рисков. Анализируются потери, к которым приводит проявление рисков. Выполнена классификация рисков внешнеэкономической деятельности. Установлены уровни рисков. Предложены методы оценки и управления рисками.

Ключевые слова: внешнеэкономическая деятельность; неопределенность; риски; идентификация рисков; страхование рисков; локализация рисков; распределение рисков.

Xia Xucheng
Master's student of MPGU,
Moscow

RISK MANAGEMENT OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY OF THE ENTERPRISE

Annotation. The article is devoted to the problem of risk management of foreign economic activity of the enterprise. It is shown that in a real market environment, the implementation of foreign economic plans and the development of management decisions take place in the conditions of objectively existing uncertainty of the course of economic processes. The economic essence of economic risks is investigated. The losses resulting from the manifestation of risks are analyzed. Classification of risks of foreign economic activity is carried out. Risk levels have been established. Methods of risk assessment and management are proposed.

Keywords: foreign economic activity; uncertainty; risks; identification of risks; risk insurance; localization of risks; risk distribution.

Современные предприятия в процессе своей деятельности постоянно сталкиваются с проблемами угроз безопасности и многочисленными и разнообразными рисками. В результате формируется система синергетических взаимосвязей, которая влияет как на отдельные аспекты производственного процесса, так и на функционирование всего предприятия в целом.

Отталкиваясь от терминов и методологических основ рискологии, можно отметить, что управление рисками и их количественная оценка не может быть одномоментным процессом, так как требует определенных аналитических действий и количественной оценки последствий при принятии того или иного решения¹.

Если вернуться к более узкому вопросу, связанному с методами управления рисками, то большинство исследователей предполагает выполнение нескольких последовательных этапов.

К ним можно отнести:

- идентификацию и аналитическое исследование рисков;
- выбор методов, в том числе и альтернативных, управления рисками;
- выполнение корректировок по управлению и оценка полученного результата.

Также к отдельному этапу можно отнести мониторинго-диагностические мероприятия, выполняемые в течение всего процесса управления рисками.

Идентификация и аналитическое исследование рисков подразумевают выявление всех возможных угроз, поиск неблагоприятных сочетаний факторов и количественную оценку последствий при их наступлении. Кроме этого, определяют возможные взаимосвязи факторов риска и оценку их изменения во времени. Количественной оценкой может быть величина

[1] И.Т. Балабанов. Риск-менеджмент. –М.: Финансы и Статистика, 2016.–192 с.

вероятностей наступления неблагоприятных событий² или экономический ущерб от их наступления. С другой стороны, также оценивается возможная прибыль в том случае, если неблагоприятное событие не произойдет. Определяющим параметром на этом этапе будет наличие полной априорной информации по угрозам и ее аналитическое исследование с возможностью прогнозирования изменения ситуации во времени.

Следующим этапом может служить поиск методов и средств управления выявленными рисками. В своей основе, большинство этих методов известны и входят в общую систему риск-менеджмента. Но необходимо учитывать, что сами риски связаны с реализацией неблагоприятных ситуаций, число которых может быть достаточно велико, также, как и причин их возникновения. Добавим к этому ещё неоднозначную классификацию рисков, что приводит к некоторой путанице в систематизации методов. Поэтому, обычно выделяют методы управления рисками до наступления событий и методы управления уже после наступления неблагоприятного случая.

Отталкиваясь от этого, рассмотрим методы дособытийные. К ним относят: уклонение от риска; диссипация риска, компликация риска. Первые два метода направлены скорее не на управление рисками, а на попытку обезопасить себя путем снятия ответственности за процесс. В настоящее время, наиболее перспективным является третий метод, который оказывает прямое воздействие на ситуацию, меняя её в нужную сторону путем целенаправленных воздействий на изменение вероятностей наступления неблагоприятных событий и минимизации последствий от них. Соответственно, компликация риска является наиболее сложным и в то же время синергетически правильным путем управления в системе риск-менеджмента. Так как ситуации часто носят индивидуальный характер

[2] В.Е. Шкурко. Управление рисками проекта. – М.: Юрайт, 2022. – 182 с.

последствий, то именно здесь наиболее оправданы альтернативные поиски решений для воздействия на процесс управления рисками.

Обычно, к этим методам ещё добавляют послесобытийное управление, когда ликвидируются последствия от неблагоприятного события.

При этом отметим, что выбор методов в основном основывается на экономических моделях, в которых рассчитываются количественные показатели рисков и их последствий.

Техническая составляющая при управлении рисками обычно сводится к реализации выбранных методов и контролю за этим процессом.

Правильно выбранная тактика управления рисками позволяет свести к минимуму негативные процессы, связанные с наступлением неблагоприятных ситуаций.

Управление рисками необходимо для целей определения проблемных точек, их анализа и снижения эффекта от их воздействия.

Управление рисками способствует эффективной профилактике возможных проблем, прогнозированию рисков и принятию решений по успешному развитию предприятия.

Шкурко В.Е. пишет, что рисками необходимо управлять, так как чем больше неопределенности, тем больше опасности, а чем больше опасности, тем больше неопределенности. Он считает, что риски оказывают воздействие абсолютно на все основные ограничения проекта, а именно на содержание проекта, сроки проекта и стоимость проекта. Отсюда вывод, что управление рисками – это управление всеми параметрами, которые имеют ценность для проекта.

Разработка методов реагирования – определение последовательностей действий, позволяющих использовать позитивные возможности и противостоять угрозам.

Контроль реагирования представляет реагирование на изменения в факторах риска на протяжении жизненного цикла проекта.

Процедура идентификации рисков содержит определение рисков, способных оказать влияние на проект, также документирование характеристик любого из них. Идентификация рисков никак не считается единовременным событием и должна постоянно осуществляться на протяжении всего проекта.

При идентификации рисков в первую очередь учитываются факторы окружения проекта, напрямую оказывающие большое влияние на риски.

Процесс идентификации рисков имеет дело, как с внутренними рисками, так и с внешними. Внутренние риски порождаются внутри проекта, к примеру, при назначении персонала либо выполнении оценки расходов, и команда управления проектом имеет вероятность контролировать такие риски и воздействовать на них. Внешние риски порождаются за пределами проекта, а команда управления проектом не имеет возможности на них воздействовать.

Помимо этого, риски систематизируют и по ряду иных принципов: по роду опасности, по сферам проявления, по возможности предвидения, по источникам возникновения, по размеру возможного ущерба, по финансовым результатам, по характеру проявления во времени, по возможности страхования, по частоте реализации и т.д. Специфичной особенностью рисков проектов является степень их опасности, где опасность предполагает собой произведение вероятности наступления рискового события, а также ожидаемого ущерба от его наступления.

В проектной деятельности важным является проведение качественной экспертизы проектных рисков на стадии разработки концепции проекта.

Существуют следующие подходы к осуществлению качественной экспертизы проектных рисков [3].

- метод экспертных оценок – совокупность процедур, нацеленных на

[3] Б.П. Титаренко. Управление рисками в рамках системной модели проектно-ориентированного управления. // Управление проектами и программами. – 2006. - №1 (5). – С.76-89)

выявление, ранжирование, а также на качественную оценку возможных рисков согласно проекту на основании экспертных суждений людей, обладающих значительными знаниями и опытом проектной деятельности в данной сфере;

- SWOT-анализ – метод выявления сильных и слабых сторон проекта, возможностей и угроз внешней среды;

- метод аналогий или консервативные прогнозы – изучение накопленного опыта по аналогичным проектам с целью расчета возможностей возникновения потерь.

Проведение количественной экспертизы проектных рисков является следующим этапом более качественного исследования реализуемого проекта. Процесс количественной оценки включает оценку рисков с точки зрения размеров потенциальных потерь или выгод для проекта. На основе этой оценки делается вывод о том, на какие рисковые события требуется специальное реагирование.

Таким образом, любая стадия процесса управления рисками в проекте включает все функции управления – временем, стоимостью, качеством, контрактами, коммуникациями и др. В целом особенность управления рисками в проектах сводится к исследованию возможности применения уникальных мероприятий управления рисками для проекта, так как в любом конкретном случае речь идет о различных целях, сроках, задачах, бюджетах проекта, сферы реализации. Но единая концепция управления рисковыми событиями в проекте подчинена четкой логике и последовательности взаимосвязанных действий, осуществление которых даст возможность достигнуть позитивных результатов.

Существуют постоянные риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью, возникновение которых может нанести материальный ущерб ее участникам. Эти риски вероятны и могут привести к серьезным имущественным потерям. Внешнеэкономические риски возрастают пропорционально увеличению количества видов и форм

внешнеэкономической деятельности. Этот естественный процесс обуславливает необходимость защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

В целом риск внешнеторговых операций варьируется, но его можно классифицировать по следующим основным критериям: направление торговли; тип товара или услуги; степень готовности продукта; торговый метод; организационные формы торговли.

В свою очередь, по направлению торговли можно выделить следующие группы внешнеторговых операций: экспорт, импорт, реэкспорт и реимпорт.

Экспортно-импортные операции кажутся наименее рискованными из всех внешнеторговых операций. Однако в каждой транзакции есть риск хотя бы потому, что ситуация на рынках может измениться в неблагоприятном для экспортера направлении между принятием решения о транзакции и ее осуществлением. Изменения, которые напрямую влияют на прибыль от сделки, по-прежнему можно спрогнозировать и учесть, например, дефицит товаров, но сложно реагировать на изменения условий, которые косвенно влияют на сделку, вероятность забастовки или вооруженного конфликта в стране импортера.

Внешнеэкономическая деятельность в большинстве случаев связана с множеством угроз, которые могут нанести ущерб участникам внешнеэкономического сотрудничества. Внешнеэкономические риски неразрывно связаны с деятельностью во внешней торговле, с погашением иностранных кредитов, с перевозкой экспортных и импортных грузов, с организацией международных выставок, с интересами иностранных юридических и физических лиц в нашей стране, с деятельностью иностранных и совместных предприятий, с выполнением строительно-монтажных работ иностранных предприятий в стране.

Также компании, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность

подвержены рискам, которые возникают в процессе ведения бизнеса. Риски могут быть классифицированы по различным критериям. С учетом критерия эффекта можно выделить рыночный риск и специфический риск.

Рыночный риск, также известный как систематический риск, связан с факторами, которые влияют на отдельных лиц или компании, но не зависят от них. Они связаны с силами природы и являются результатом экономических условий данного рынка и мирового рынка. К ним относятся изменения процентных ставок, налогового законодательства, политической и экономической ситуации в экономике.

Конкретный риск, определяемый как индивидуальный риск, связан с будущими событиями, которые можно в значительной степени контролировать и прогнозировать. Источниками специфического риска являются: управление компанией, доступность сырья, конкуренция, а также уровень финансового и операционного левереджа. В литературе есть много разделений риска.

По мнению Л.В. Агарковой, принимая во внимание критерий источников прибыли, можно выделить следующие формы риска [4]:

- риск несостоятельности, приводящий к возможности краха компании;
- чистый риск, в противном случае статистический, связанный с климатическими явлениями и экономической ситуацией;
- риск как вознаграждение за инновации и предпринимательство.

Д.С. Львов представляет другие формы риска, а именно [5]:

[4] Л.В. Агаркова. Управление финансовыми рисками корпорации. // Аллея науки. —2018. – т.4 № 1 (17). – С.561-564

[5] Стратегическое управление: регион, город, предприятие. Под ред. Д.С. Львова. – М.: Экономика, 2017. – 605 с.

- риск идентификации - включает в себя идентификацию, это утверждение, что конкретное лицо, объект или организация совпадает с другим лицом, организацией или объектом;

- риск доверия - в этом случае вера - это уверенность в том, что что-то реально.

Г.Б.Юн предлагает разделить риск на две характерные группы [6]:

- стратегический риск, влияющий на конкурентоспособность в долгосрочной перспективе, связанный с профилем бизнеса, системой управления, а также организационной структурой;

- операционный риск, состоящий из двух подгрупп: финансовый и технический организационный риск.

Могут наблюдаться следующие риски:

- юридические риски- предполагают возможность понести убытки в результате деятельности организации, выходящей за рамки соответствующих правовых положений, и включают невозможность обеспечить соблюдение условий договоров и соглашений;

- договорные и форс-мажорные риски - включают в себя возникновение стихийных бедствий и природных аварий с широким спектром деятельности; состояний, возникающих в результате социальных конфликтов и незаконных действий; технических аварий;

- экономические риски связаны как с микро, так и с макроэкономической сферой.

Управление рисками, несомненно, требует от предприятия выделения финансовых и трудовых ресурсов для создания структуры, ответственной за эту деятельность.

[6] Г.Б. Юн. Внешнее управление на несостоятельном предприятии. – М.: Дело, 2017. -656 с.

Принимая решение застраховаться от финансового риска, предприятие рискует получить убытки, вызванные недостаточно точной системой контрольных процедур или мошенничеством сотрудников, ответственных за операции на фьючерсных рынках. Многочисленные примеры банкротств или огромных убытков, вызванных мошенничеством в транснациональных банках и корпорациях за последнее десятилетие, в достаточной степени продемонстрировали степень угрозы.

Проведенные исследования подтверждают важную роль рисков внешнеэкономической деятельности в системе экономической безопасности предприятия и необходимость выработки и реализации стратегии управления рисками.

В условиях объективно существующей неопределенности и риска внешнеэкономической деятельности, а также связанных с этим потерь материальных, финансовых, трудовых и других ресурсов возникает потребность в определении различных уровней риска с учетом возможных последствий их проявления и установления соответствующих механизмов предпринимательской деятельности. С этой целью целесообразно выделить несколько уровней предпринимательских рисков внешнеэкономической деятельности. [7].

Первый уровень - безрисковый, соответствующий внешнеэкономической деятельности без потерь от рисков.

Второй уровень – допустимого (приемлемого) риска, в пределах

[7] М.Ю. Горнштейн. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятия: классификация, оценка, управление. // Проблемы экономики. – 2016. - №2 (72). – С. 26-32

которого сохраняется экономическая целесообразность внешнеэкономической деятельности, если размер возможных потерь не превышает ожидаемой прибыли.

Третий уровень – критического риска, характеризующийся величиной потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности, конкретного договора или проекта, заведомо превышающих размер ожидаемой прибыли.

Четвертый уровень – катастрофического риска определяет зону потерь, превышающих по своей величине критический уровень и достигающий размеров, равных или превышающих все имущественное состояние организации. Катастрофический риск, как правило, приводит к банкротству организации, поскольку в таком случае возможна потеря не только всех вложенных в определенный вид деятельности или в конкретный проект средств, но и части, а возможно и всего имущества организации.

Проведение анализа риска по его уровням необходимо для ориентации организации на рациональное отношение к риску, оценки допустимого риска для выработки обоснованных методов организации предпринимательской деятельности в конкретных организационно-экономических условиях производства.

Выявление и оценка рисков внешнеэкономической деятельности представляет совокупность регулярных процедур анализа рисков, идентификации источников их возникновения, определения возможных последствий проявления факторов риска и роли каждого источника в общем профиле риска данной организации.

Информация об уровне рисков необходима для корректировки тактики и стратегии организации и для управления рисками в ходе реализации планов и стратегий.

Оценка рисков внешнеэкономической деятельности может проводиться по следующему алгоритму, представленному на рис.1. [7].



Рис.1. Алгоритм оценки рисков внешнеэкономической деятельности

Литература

1. И.Т. Балабанов. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и Статистика, 2016. – 192 с.
2. В.Е. Шкурко. Управление рисками проекта. – М.: Юрайт, 2022. – 182 с.
3. Б.П. Титаренко. Управление рисками в рамках системной модели проектно-ориентированного управления. // Управление проектами и программами. – 2006. - №1 (5). – С.76-89)
4. Л.В. Агаркова. Управление финансовыми рисками корпорации. // Аллея науки. – 2018. – т.4 № 1 (17). – С.561-564
5. Стратегическое управление: регион, город, предприятие. Под ред. Д.С. Львова. – М.: Экономика, 2017. – 605 с.
6. Г.Б. Юн. Внешнее управление на несостоятельном предприятии. – М.: Дело, 2017. – 656 с.
7. М.Ю. Горнштейн. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятия: классификация, оценка, управление. // Проблемы экономики. – 2016. - №2 (72). – С. 26-32